

## FAQ - Iniziativa " Trasferire investimenti ti premia!"

### TEMPISTICHE

---

#### 1. Qual è il termine ultimo per richiedere il/i trasferimento/i dei Titoli/Fondi?

Le operazioni di disposizione di trasferimento/i da parte del Partecipante devono avvenire durante il Periodo di Validità e comunque entro e non oltre il termine dello stesso (**30/06/2026**).

#### 2. Quanto tempo ho affinché il/i trasferimento/i vengano contabilizzati?

Il/i trasferimento/i devono essere contabilizzati entro e non oltre il **30/09/2026**. Occorre tener presente che **dal giorno in cui viene effettuata l'operazione di disposizione di trasferimento** al giorno in cui i Titoli e/o Fondi sono caricati/contabilizzati sul Conto titoli della filiale remota buddy potrebbero passare anche **60 giorni lavorativi** per i tempi tecnici necessari al trasferimento stesso.

### CHI PUO' PARTECIPARE

---

#### 3. Chi può partecipare all'Iniziativa?

L'Iniziativa è rivolta a persone fisiche:

- a) maggiorenni;
- b) residenti nel Territorio;
- c) già Clienti UniCredit, compresi quelli della Filiale remota buddy, che siano già titolari di un Conto Titoli collegato ad un Conto Genius buddy o un Conto buddybank o Conto Genius Care buddy o Conto Genius Care Top buddy presso la Filiale remota buddy o che diventino, durante il Periodo di Validità, titolari di un Conto Titoli collegato ad un Conto Genius buddy o Conto Genius Care buddy o Conto Genius Care Top buddy;
- d) nuovi Clienti e tutti coloro che sono stati Clienti UniCredit, compresi quelli della Filiale remota buddy, che sottoscrivano, durante il Periodo di Validità, l'apertura di un Conto Genius buddy o Conto Genius Care buddy o Conto Genius Care Top buddy e di un Conto Titoli collegato al conto Genius buddy o Conto Genius Care buddy o Conto Genius Care Top buddy medesimo presso la Filiale remota buddy;
- e) che adempiano alle condizioni indicate nelle Istruzioni e rispetto dei termini e tempi ivi specificati e non abbiano espresso la scelta di non partecipare all'Iniziativa comunicando alla Banca tale scelta tramite l'invio di un messaggio in chat nell'App buddy UniCredit entro il termine dell'Iniziativa.

Sono **esclusi** dalla partecipazione all'Iniziativa:

- 1) dipendenti del Gruppo UniCredit
- 2) Coloro che hanno già partecipato e ricevuto un riconoscimento (bonus o premio) in operazioni a premio o iniziative commerciali promosse da UniCredit aventi lo stesso scopo o identici comportamenti premianti, quali in particolare l'operazione a premio "Porta Investimenti in buddy" e l'iniziativa commerciale "Porta Investimenti in buddy – second wave"
- 3) coloro ai quali verrà negata la richiesta di apertura del Conto Titoli collegato al Conto Genius buddy o al Conto buddybank o Conto Genius Care buddy o Conto Genius Care Top buddy per mancanza dei necessari requisiti;

## BONUS: CALCOLO E ATTRIBUZIONE

---

### 4. Quali Bonus posso ricevere partecipando all'Iniziativa?

Ogni Partecipante che effettuerà i comportamenti premianti potrà ricevere:

- **Bonus Base:** del valore fisso di 50€

**Bonus Aggiuntivo:** il cui valore verrà calcolato in funzione del valore complessivo dei controvalori presenti nel primo Estratto Conto dei Trasferimenti di Titoli e/o Fondi contabilizzati entro il 30/09/2026, secondo le fasce previste dalla **TABELLA** sotto riportata. Nel caso in cui il valore complessivo dei trasferimenti dei Titoli e/o Fondi contabilizzati entro il 30/09/2026 presente nel primo estratto conto del Conto Titoli non rientrasse in una delle fasce di valore previste nella tabella - tenendo conto anche delle possibili fluttuazioni di mercato - il cliente non avrà diritto al Bonus Aggiuntivo ma solo esclusivamente al Bonus Base del valore di 50€.

Nel caso in cui il valore complessivo dei trasferimenti rientrasse in una delle fasce di valore previste nella tabella - tenendo conto anche delle possibili fluttuazioni di mercato - il cliente avrà diritto al Bonus Aggiuntivo oltre al Bonus B del valore di 50€.

### TABELLA A

Valore complessivo dei controvalori presenti nel primo Estratto Conto dei Trasferimenti di Titoli e/o Fondi contabilizzati entro il <b>30/09/2026</b>	Valore del <b>Bonus Aggiuntivo</b>
FASCIA 1: Tra 5.000€ e 9.999,99€	50€
FASCIA 2: Tra 10.000€ e 24.999,99€	100€
FASCIA 3: Tra 25.000€ e 49.999,99€	250€
FASCIA 4: Tra 50.000€ e 199.999,99€	500€
FASCIA 5: Tra 200.000€ e 499.999,99€	1.000€
FASCIA 6: Tra 500.000€ e 1.999.999,99€	3.000€
FASCIA 7: >= 2.000.000 €	15.000€

Si precisa che ogni Partecipante potrà aggiudicarsi un solo Bonus Base ed un solo Bonus Aggiuntivo per l'intera durata dell'Iniziativa commerciale secondo le condizioni descritte nelle Istruzioni.

### 5. Come viene calcolato il valore dei trasferimenti ai fini del riconoscimento del Bonus?

Ai fini della determinazione dell'accredito corrispondente a ciascuna fascia si farà riferimento solo ed esclusivamente al valore dei Titoli e Fondi trasferiti presenti nel primo estratto conto utile del Conto titoli contenente per la prima volta l'evidenza del trasferimento (per uno o più

trasferimenti contabilizzati in più tranches vedere FAQ seguente). Saranno considerati gli estratti conto prodotti fino al **30/09/2026** e solo ed esclusivamente dei Titoli e/o Fondi la cui data di contabilizzazione avvenga entro il **30/09/2026**.

Il Valore nel Conto Titoli sarà calcolato secondo la seguente modalità: nel caso di Titoli e fondi quotati/OICR si farà riferimento al prezzo di chiusura/NAV registrato nei saldi Banca e riportato sul primo estratto conto utile del Conto titoli, contenente per la prima volta l'evidenza del trasferimento.

## 6. Come vengono valorizzati i trasferimenti che vengono contabilizzati in più tranches?

Se un cliente effettua un trasferimento da Banca Terza che viene contabilizzato sul Conto Titoli **in diverse tranches**, ai fini del calcolo del bonus si considererà il **valore complessivo** ottenuto sommando il **valore** di ciascuna tranche **presente nel primo estratto conto** in cui ciascuna tranche è contabilizzata per la prima volta. Saranno considerati gli estratti conto prodotti fino al **30/09/2026**.

A titolo esemplificativo si consideri il seguente **esempio**: un cliente effettua un trasferimento da Banca Terza per un valore complessivo di 512.000€. Questo trasferimento viene contabilizzato sul conto titoli in diverse tranches:

1. prima tranche: 12.000€ sono presenti per la prima volta nell'estratto conto al 30/06/2026
2. seconda tranche: 500.000€ sono presenti per la prima volta sull'estratto conto del 30/09/2026.

Ai fini della determinazione del bonus Aggiuntivo si considererà il valore complessivo, ossia 512.000€ risultante dalla somma dei valori presenti in entrambi gli estratti conto in cui le singole tranches dei trasferimenti sono riportate/sono visibili per la prima volta. La fascia corrispondente è la numero 6 il cui rispettivo importo di Bonus Aggiuntivo è di 3.000€ a cui si aggiunge il Bonus Base di 50€. Il valore totale corrisposto al cliente è di 3.050€

---

## ACCREDITO BONUS

---

## 7. Quando verranno accreditati i Bonus?

A partire dal 30/09/2026, termine ultimo di contabilizzazione dei trasferimenti di Titoli e/o Fondi, la Banca avvierà le verifiche ai fini dell'assegnazione del Bonus che provvederà ad accreditare ai partecipanti nonché aventi diritto entro il **31/12/2026** a condizione che i rapporti di conto Genius buddy o buddybank o Conto Genius Care buddy o Conto Genius Care Top buddy e Conto Titoli risultino ancora aperti alla data prevista per il relativo Accredito

L'importo netto del/dei Bonus è il risultato del provento straordinario lordo a cui viene applicata la ritenuta fiscale del 26% (ai sensi art. 26 del DPR 600/73). Il bonus sopra descritto è qualificato come integrazione dell'ordinaria remunerazione del conto corrente ed è al netto della ritenuta di legge attualmente pari al 26%.

---

## REQUISITI DI VALIDITA' DEI TRASFERIMENTI

---

## 8. Quali Titoli e Fondi possono essere trasferiti?

Nel Conto Titoli dovranno essere trasferiti Titoli e/o Fondi. Per quanto riguarda i Titoli sono ricomprese le seguenti macrocategorie:

- Azioni
- Obbligazioni
- Titoli di stato
- Etf/etc/etn
- Certificati/warrant/covered warrant

Per quanto riguarda i Fondi sono ricomprese "Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio" (OICR) in collocamento.

## 9. Quali trasferimenti sono validi ai fini dell'Iniziativa?

Ai fini dell'Iniziativa saranno ritenuti validi solo ed esclusivamente i trasferimenti di Titoli e/o Fondi che:

- perverranno da Banche Terze. Pertanto, non saranno accettati trasferimenti da/a un Conto Titoli intrattenuto presso una filiale Fisica di UniCredit;
- siano presenti a catalogo in collocamento da UniCredit;
- risultino nell'estratto conto del Conto Titoli;
- abbiano data di contabilizzazione entro il **30/09/2026**.

**Non saranno presi in considerazione** i trasferimenti da/a un Conto Titoli intrattenuto presso una filiale fisica di UniCredit S.p.A al Conto Titoli su Filiale remota buddy.

## 10. Come posso verificare se un prodotto è presente a catalogo in collocamento da UniCredit?

Per accertarsi che UniCredit sia tra i soggetti collocatori di un determinato prodotto si può scrivere in **chat** accedendo all'App buddy UniCredit per verificare se il codice ISIN del prodotto sia incluso nel catalogo in collocamento di UniCredit. Alcuni prodotti, pur se non in collocamento da UniCredit, possono essere comunque trasferiti sul Conto Titoli presso la filiale remota buddy ma, su tali prodotti non collocati è poi possibile effettuare solo operazioni di disinvestimento. Alcuni prodotti, come ad esempio i fondi Eurizon Capital SGR S.P.A, non possono proprio essere trasferiti perché non vengono accettati in entrata sul Conto Titoli presso la filiale remota buddy. In ogni caso i Fondi sono oggetto di conferma sull'ammissibilità di trasferimento.

---

## MODALITA' DI TRASFERIMENTO

---

## 11. Quali sono le modalità per richiedere il trasferimento degli strumenti finanziari?

La richiesta di trasferimento in entrata di strumenti finanziari può essere effettuata dal Partecipante attraverso le seguenti due modalità:

1. **direttamente alla filiale remota Tramite chat** identificata nell'App buddy UniCredit . Tramite tale modalità è possibile utilizzare il **servizio di Trasferimento Standardizzato degli Strumenti finanziari (cd. TDT)**. Tale servizio presuppone:
  - la pari intestazione tra il rapporto di Conto Titoli aperto presso la Banca Terza cedente e la filiale remota buddy;
  - Il trasferimento di **tutti** gli strumenti finanziari presenti nel Conto titoli presso la Banca Terza cedente.
2. **Direttamente alla Banca Terza cedente** richiedendo a quest'ultima il trasferimento di tutti o solo parte degli strumenti finanziari presenti nel Conto titoli presso la Banca Terza cedente.

In entrambi i casi, affinché i trasferimenti possano essere ricevuti, è necessario che il Partecipante risulti già intestatario o cointestatario presso la filiale remota buddy di un Conto Titoli.

## **12. Posso usare il servizio di Trasferimento Standardizzato (TDT) per un trasferimento parziale?**

Il servizio di Trasferimento Standardizzato degli Strumenti finanziari (cd. TDT) presuppone il trasferimento di **tutti** gli strumenti finanziari presenti nel Conto titoli presso la Banca Terza cedente. Per trasferire quindi solo parte degli strumenti, occorre procedere con la richiesta direttamente alla Banca Terza cedente.

---

## **INFORMAZIONI E CONTATTI**

## **13. Come posso ottenere approfondimenti relativi alle istruzioni o ad altri aspetti dell'Iniziativa?**

Oltre a consultare attentamente le presenti FAQ e le Istruzioni dell'Iniziativa pubblicate sui siti [www.buddyunicredit.it](http://www.buddyunicredit.it) e [www.unicredit.eu](http://www.unicredit.eu), è possibile richiedere approfondimenti nelle seguenti modalità:

- Se sei già cliente buddy puoi contattare la Filiale remota buddy attraverso la **chat** dedicata presente nell'App buddy UniCredit
- Se non sei cliente puoi contattarci accedendo alla sezione **“chatta con noi”** sul sito [www.buddy.unicredit.it](http://www.buddy.unicredit.it)